

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.****ESTADO DE SITUACION COMPILADO**

Al 31 de mayo 2014, con cifras comparativas año 2013

(En balboas)

<b>ACTIVOS</b>	<b>2014</b>	<b>Año 2013</b>
Efectivo	324,677	361,589
Depósito en cuentas de ahorro	4,863,836	4,215,055
Depósito en cuentas corrientes	858,689	666,640
	<b>6,047,202</b>	<b>5,243,284</b>
<b>Depósito en bancos:</b>		
A Plazos	5,187,194	7,573,111
Total de efectivo, equivalente de efectivo y depósitos en bancos	<b>11,234,396</b>	<b>12,816,395</b>
<b>Valores disponibles para la venta</b>	<b>2,916,626</b>	<b>2,885,571</b>
<b>Préstamos por cobrar, asociados</b>		
Regulares	54,847,358	54,351,125
Hipotecarios	16,635,156	14,646,343
Otros préstamos	5,797,533	5,564,900
Tarjeta de Crédito	2,886,850	2,789,298
	80,166,897	77,351,666
(-) Provisión para préstamo de dudoso cobros	(3,561,528)	(3,391,195)
Comisiones descontadas no ganadas	(1,290,753)	(1,514,974)
<b>Préstamo Neto</b>	<b>75,314,616</b>	<b>72,445,497</b>
<b>Propiedad, mobiliario, equipos y mejoras, neto</b>	<b>1,102,872</b>	<b>1,193,956</b>
<b>Propiedad de inversión:</b>		
Terrenos	3,907,746	3,907,746
Edificios	324,907	332,203
Total de activos fijos neto e inversiones en propiedad	<b>5,335,525</b>	<b>5,433,905</b>
<b>Otros Activos</b>		
Cuentas por Cobrar	295,144	458,318
Intereses Acumulados por Cobrar	244,328	801,691
Depósito de garantía	158,298	156,858
Gastos Anticipados	20,776	41,035
Otros Activos	6,589,808	4,905,805
<b>Total de Activos Varios</b>	<b>7,308,354</b>	<b>6,363,707</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>102,109,517</b>	<b>99,945,075</b>

**PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS Y RESERVAS****2014****2013****PASIVOS**

Depósitos recibidos de asociados

Ahorros

42,966,432 43,474,044

Corto Plazo

7,962,788 7,133,567

Largo Plazo

22,535,607 20,530,515

Total depósitos recibidos de asociados

**73,464,827 71,138,126****PASIVOS VARIOS:**

Sobregiros

- 1,779,955

Intereses Acumulados por Pagar

196,214 192,123

Préstamo hipotecario por pagar

4,265,663 2,881,733

Gastos acumulados y otras cuentas por pagar

967,271 1,781,596

Reserva para prima de antigüedad e indemnización

57,322 96,433

**5,486,470 6,731,840****Total de Pasivos****78,951,297 77,869,966****Patrimonio de los asociados y reservas :**

Aportaciones de asociados

17,231,442 16,191,135

Reservas y otros fondos sociales

1,847,856 1,678,897

Excedente acumulado de ingresos sobre egresos no distribuido

115,836 53,371

Excedente por Revaluación de Activos

528,180 359,011

**Excedentes del período****437,969 698,234**

Superavit por revaluación de Activos

3,890,869 4,060,037

Reserva de valores disponibles para la venta

(893,932) (965,576)

Total de Patrimonio de los asociados y reservas

23,158,220 22,075,109

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS Y RESER.****102,109,517 99,945,075**

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.**  
**ESTADO DE EXCEDENTES NETOS DE INGRESOS SOBRE EGRESOS**  
**Al 31 de mayo 2014, con cifras comparativas año 2013**  
**(En Balboas)**

<b><u>Ingresos:</u></b>	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>
Intereses y comisiones Ganadas:		
Préstamos	2,775,966	6,485,559
Tarjetas de Crédito	180,337	288,589
Comisiones de Préstamo	438,130	504,765
Depósitos	135,493	480,849
Inversiones	156,465	390,313
<b>Total de ingresos por intereses y Comisiones</b>	<b><u>3,686,391</u></b>	<b><u>8,150,075</u></b>
<b>Gastos por intereses sobre :</b>		
Depósitos	1,048,902	2,343,271
Fondo de Retiro	269,306	776,849
<b>Total de Gastos por Intereses</b>	<b><u>1,318,208</u></b>	<b><u>3,120,120</u></b>
<b>Excedente Netos de intereses y comisiones antes de provisión</b>	<b><u>2,368,183</u></b>	<b><u>5,029,955</u></b>
<b>Provisión:</b>		
Para préstamos de dudoso cobros	184,166	351,868
Capital Externo	559,583	1,343,000
	<u>743,749</u>	<u>1,694,868</u>
<b>Excedentes netos de intereses y comisiones después de provisión</b>	<b><u>1,624,434</u></b>	<b><u>3,335,087</u></b>
Otros Ingresos		
Cuotas de ingresos de asociados	1,770	8,505
Alquileres	49,809	157,577
Otros ingresos	66,473	171,712
Total de otros Ingresos	<b><u>118,052</u></b>	<b><u>337,794</u></b>
<b>Total de ingresos por operaciones Neto</b>	<b><u>1,742,486</u></b>	<b><u>3,672,881</u></b>
<b>Egresos:</b>		
Gastos generales y administrativos	1,080,626	2,440,232
Gastos de tarjetas de Crédito	123,868	287,912
Depreciación y amortización	100,023	246,504
Total de egresos	<b><u>1,304,517</u></b>	<b><u>2,974,647</u></b>
<b>Excedentes de ingresos sobre egresos, antes de la apropiación</b>	<b><u>437,969</u></b>	<b><u>698,234</u></b>